

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-54/2019. számú határozata az MKB Bank Nyrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság szankció alkalmazásával történő lezárásáról**

Az **MKB Bank Nyrt.**-nél (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952) (**Bank**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

**I. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított**

1. 60 napon belül biztosítsa
  - a) végrehajtási politikájában az ügyfél-megbízások végrehajtásához használt valamennyi lehetséges végrehajtási helyszín feltüntetését;
  - b) végrehajtási politikájában a megvalósult végrehajtás minőségének elemzésére használt eljárások és folyamatok részletes leírását;
  - c) a végrehajtási politikában szereplő végrehajtási helyszínek kiválasztása során alkalmazott tényezők relatív súlyozása meghatározásával kapcsolatos eljárása átláthatóságát és annak az MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;
  - d) az ügyfelek által adott megbízások megfelelő bizonylaton alapuló teljesítésének, valamint a végrehajtott megbízásokat követő tájékoztatási kötelezettség teljesítésének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;
2. 60 napon belül biztosítsa a központi szerződő felek bevonása nélkül elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetében a működési partnerkockázat mérésére, ellenőrzésére és csökkentésére szolgáló portfólióállomány-egyeztetések ügyfelek részére történő megküldésének és átvételének az MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;
3. 120 napon belül gondoskodjon – a tranzakciók sztorizálására vonatkozó szabályzataiban és a kapcsolódó gyakorlatában egyaránt – a megfelelő belsőkontroll-mechanizmus megvalósulásáról és annak MNB általi utólagos ellenőrizhetőségéről;
4. 60 napon belül biztosítsa
  - a) az általa forgalmazott pénzügyi eszközök – termékjövahagyási folyamata során meghatározott – forgalmazási stratégiával összhangban történő értékesítését;
  - b) nyilvántartásai oly módon történő vezetését, hogy azok teljeskörűen tartalmazzák az ügyfélnek átadott információt, ideértve a lakossági ügyfélnek nyújtott befektetési tanácsadásra vonatkozó információt is;
  - c) befektetési tanácsadás nyújtásakor a jogszabály által előírt alkalmassági tesztek felvételét, valamint azok megfelelő kiértékelését;
5. 60 napon belül biztosítsa
  - a) a jogszabály által megkövetelt független letétkezelői kontrollt az általa letétkezelt befektetési alapok nettó eszközérték-számításának ellenőrzése során;

- b) az általa letétkezelt befektetési alapokra vonatkozó, a jogszabályokban és a kezelési szabályzatokban rögzített befektetési, illetve egyéb korlátoknak való megfelelésre vonatkozó jogszabályi kötelezettsége maradéktalan teljesülését;
  - c) az általa letétkezelt befektetési alapok limitsértéseinek befektetési alapkezelők felé történő jelzésére vonatkozó belső szabályzati előírások teljesülését;
  - d) a letétkezelési tevékenysége függetlenségét a Bank egyéb tevékenységeitől, gondoskodva egyúttal arról is, hogy az általa letétkezelt befektetési alap ügyletei rögzítéséhez és értékeléséhez szükséges adatok közvetlenül a befektetési alapot kezelő alapkezelőtől kerüljenek beszerzésre;
6. 60 napon belül gondoskodjon arról, hogy a befektetési tanácsadás nyújtásában részt vevő alkalmazottai javadalmazása során maradéktalanul kerüljenek figyelembevételre az alkalmazandó jogszabályoknak való megfelelést, az ügyfelek méltányos kezelését és az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségét tükröző minőségi szempontok, továbbá biztosítsa az MNB számára annak utólagos ellenőrizhetőségét, hogy az említett minőségi szempontok milyen súllyal, arányban befolyásolják a teljesítményjavadalmazás mértékét;
7. 60 napon belül biztosítsa
- a) a pénzügyi eszközök forgatókönyv-elemzése során – a termék végső ügyfelek számára negatív kimenetellel járó kockázatainak értékelése körében – a nála mint kialakítónál vagy a kialakításban, működtetésében részt vevő harmadik személynél felmerülő pénzügyi nehézségek és egyéb partnerkockázat figyelembevételét;
  - b) a saját és nem saját kibocsátású vállalati kötvények célpiacának meghatározása során alkalmazott módszertana MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét, valamint azt, hogy termékjövahagyási folyamatában a saját és nem saját kibocsátású vállalati kötvények célpiacának meghatározásakor finanszírozási vagy értékesítési nyomásból eredően ne sérüljenek az ügyfelek érdekei;
8. 180 napon belül biztosítsa, hogy a harmadik személyektől származó, ösztönzőnek minősülő díjak vagy jutalékok elfogadása és azok felhasználása a jogszabályi előírásoknak megfelelően történjen;
9. 60 napon belül gondoskodjon
- a) arról, hogy a befektetési alapok részére végzett letétkezelési funkció ellátásával összefüggésben alkalmazott letétkezelési rendszere harmadik fél általi üzemeltetésére kiszervezés keretében kerüljön sor;
  - b) a tőzsdén kívüli származtatott nyitott pozíciók napi rendszerességű piaci alapú értékeléséhez használt szoftver jogtisztaságát bizonyító szerződés MNB általi ellenőrizhetőségéről;
10. 60 napon belül erősítse meg az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítésével összefüggésben gyakorolt folyamatba épített ellenőrzést.

## II. Az MNB

- i) **megállapítja**, hogy a Bank a releváns ügyfélkörre tekintetében nem rendelkezik teljes körű, a piaci manipuláció azonosítására, megelőzésére és nyomon követésére szolgáló hatékony intézkedésekkel, rendszerekkel és eljárásokkal, amely jogszabálysértés megszüntetése érdekében
- ii) **felszólítja a Bankot**, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül alakítson ki olyan intézkedéseket, eljárásokat és rendszereket, amelyek alkalmasak a gyanús ügyletek és megbízások teljes körű azonosítására, megelőzésére és nyomon követésére.

**III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy a jelen határozat rendelkező részének**

1. I.1-2., I.4-7. és I.9-10. pontjaiban foglaltak esetében a határozat kézhezvételét követő 90 napon belül,
2. I.3. pontjában foglalt felszólítás esetében a határozat kézhezvételét követő 150 napon belül, végül
3. I.8. és II. pontjaiban foglaltak esetében a határozat kézhezvételét követő 210 napon belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket, és az azok alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.

**IV. Az MNB a Bankot a jelen határozat indokolásának**

1. I.1. (i) a-c) pontjaiban hivatkozott jogszabálysértések miatt 2 000 000 Ft, azaz kettőmillió forint,
  2. I.1. (i) d) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4 000 000 Ft, azaz négymillió forint,
  3. I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4 000 000 Ft, azaz négymillió forint,
  4. I.5. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 4 000 000 Ft, azaz négymillió forint,
  5. I.6. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1 000 000 Ft, azaz egymillió forint,
  6. I.10. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 3 000 000 Ft, azaz hárommillió forint,
  7. II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2 000 000 Ft, azaz kettőmillió forint,
- mindösszesen 20 000 000 Ft, azaz húszmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.**

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. november 04.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró**

**Szeniczey Gergő s.k.,  
tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi felügyeletéért  
és piacfelügyeletért felelős  
ügyvezető igazgató**

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**